



E-DIXIT

Version 2024.0

Novembre 2023

Table des matières

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Barème de l'impôt sur le revenu et mesures d'accompagnement..... | 3 |
| 1.1 | Les limites des tranches du barème seraient relevées de 4,8 %..... | 3 |
| 1.2 | Plafonnement des effets du quotient familial | 3 |
| 1.3 | Décote sur l'impôt sur le revenu 2023 | 4 |
| 1.4 | Enfants à charge | 4 |
| 2 | Autres seuils | 5 |
| 3 | Evolutions graphiques sur les écrans..... | 5 |
| 3.1 | Evolution graphique sur l'écran Liste des dossiers | 5 |
| 3.2 | Evolution graphique du menu de 1er et 2e niveau | 6 |
| 3.3 | Evolution graphique du menu de 1er et 2ème niveau des dossiers dupliqués | 6 |
| 3.4 | Evolution graphique de la découverte simplifiée..... | 7 |
| 4 | Découverte approfondie / Ecran placement : ajout d'une colonne "Autre" | 9 |
| 5 | Micro-BIC / Micro-foncier : optimisation de la saisie et choix du régime d'imposition..... | 9 |
| 5.1 | Patrimoine | 10 |
| 5.2 | Simulations | 10 |
| 6 | Réglementation SFDR | 11 |
| 7 | Social | 11 |
| 7.1 | Paramètres sociaux | 11 |

De nouvelles fonctionnalités sont régulièrement intégrées à votre outil, avec pour objectif l'amélioration de votre expérience utilisateur et la prise en compte de vos différents retours.

1 Barème de l'impôt sur le revenu et mesures d'accompagnement

1.1 Les limites des tranches du barème seraient relevées de 4,8 %.

L'article 2 du projet de loi relève les limites de chacune des cinq tranches du barème de l'impôt sur le revenu 2023, dans la même proportion que la hausse prévisible des prix à la consommation hors tabac pour l'année 2023, soit 4,8 %.

Ce barème serait ainsi le suivant pour un quotient familial d'une part, avant application du plafonnement des effets du quotient familial.

| Fraction du revenu imposable (une part) | Taux |
|---|------|
| N'excédant pas 11 294 € | 0 % |
| De 11 294 € à 28 797 € | 11 % |
| De 28 798 € à 82 341 € | 30 % |
| De 82 341 € à 177 106 € | 41 % |
| Supérieure à 177 106 € | 45 % |

1.2 Plafonnement des effets du quotient familial

Les plafonnements s'établissent comme suit :

- Le plafond de droit commun serait porté à 1 759 € pour chaque demi-part additionnelle et à 880 € pour chaque quart de part additionnel (au lieu de 1 678 € et 839 € pour l'imposition des revenus 2022) ;
- Contribuables, célibataires, divorcés ou séparés vivant seuls et ayant à charge un ou plusieurs enfants. Pour ceux de ces contribuables qui supportent à titre exclusif ou principal la charge d'au moins un enfant, l'avantage en impôt procuré par la part entière accordée au titre du premier enfant à charge serait limité à 4 149 € (au lieu de 3 959 € au titre de 2022). Pour ceux qui entretiennent uniquement des enfants dont la charge est réputée également partagée avec l'autre parent, dans le cadre d'une résidence alternée, l'avantage en impôt procuré par la demi-part accordée au titre de chacun des deux premiers enfants à charge serait limité à 2 075 € (au lieu de 1 980 €). Le plafond ainsi fixé serait augmenté du

plafond de droit commun pour les autres majorations dont bénéficient, le cas échéant, ces contribuables, soit 1 759 € pour chaque demi-part et 880 € pour chaque quart de part.

- c. Personnes seules ayant élevé des enfants. L'avantage en impôt procuré par la demi-part supplémentaire dont bénéficient les contribuables célibataires, divorcés, séparés ou veufs sans personne à charge, vivant seuls et ayant supporté à titre exclusif ou principal la charge d'un ou plusieurs enfants pendant au moins cinq années au cours desquelles ils vivaient seuls serait plafonné à 1 050 € (au lieu de 1 002 €).
- d. Foyers fiscaux qui bénéficient d'une ou, le cas échéant, de plusieurs majorations de quotient familial à raison de la qualité d'ancien combattant ou de la situation d'invalidité d'un de leurs membres. L'avantage en impôt procuré par ces majorations serait plafonné à 3 512 € par demi-part additionnelle et à 1 756 € par quart de part additionnel.
- e. Veufs chargés de famille (dont le conjoint ou le partenaire est décédé avant le 1^{er} janvier). L'avantage maximal en impôt attaché à la part supplémentaire dont bénéficient ces contribuables au titre du maintien du quotient conjugal serait porté à 5 476 € (au lieu de 5 224 €).

1.3 Décote sur l'impôt sur le revenu 2023

Le mécanisme de la décote a pour objet d'atténuer totalement ou partiellement les effets de l'entrée dans le barème progressif. Il s'applique à l'impôt brut, après application, le cas échéant, du plafonnement des effets du quotient familial.

Au titre de l'imposition des revenus de 2023, la décote était applicable aux contribuables dont l'impôt brut était inférieur à 1 841 € (célibataires, divorcés, séparés ou veufs), ou à 3 045 € (couples mariés ou pacsés, soumis à une imposition commune) et son montant était égal à la différence entre respectivement 833 € ou 1 378 € et 45,25 % du montant de la cotisation d'impôt brut.

Les montants seraient revalorisés à respectivement 873 € et 1 444 € pour l'imposition des revenus 2023.

Le champ d'application de la décote se trouverait ainsi étendu aux contribuables dont l'impôt brut est inférieur à 1 929 € (célibataires, divorcés, séparés ou veufs) ou 3 191 € (couples mariés ou pacsés soumis à une imposition commune).

1.4 Enfants à charge

Les parents qui rattachent à leur foyer fiscal un enfant marié ou pacsé fait l'objet d'une imposition commune avec son conjoint ou partenaire ou un enfant chargé de famille bénéficient d'un abattement sur leur revenu imposable.

Fixé à 6 368 € par personne prise en charge pour l'imposition des revenus 2022, le montant de cet abattement serait porté à 6 674 € pour l'imposition des revenus 2023.

Pour rappel, le montant de l'abattement est divisé par deux pour les enfants de la personne rattachée réputés à charge égale de leurs parents (enfants en résidence alternée au domicile de leurs parents divorcés ou séparés, plus particulièrement). Pour l'imposition des revenus de 2023,

l'abattement serait donc fixé à 3 337 € pour chaque enfant dont la charge est réputée également partagée (au lieu de 3 184 €).

2 Autres seuils

La revalorisation du barème de l'impôt sur le revenu entraine la revalorisation automatique d'un ensemble de seuils et limites dont la loi prévoit le relèvement chaque année dans la même proportion que la limite supérieure de la première tranche de ce barème.

Le montant minimum de la déduction forfaitaire de 10 % pour frais professionnels des salariés et gérants de société (article 62) serait revalorisé à 495 € son maximum à 14 171 €.

L'abattement minimum applicable sur les pensions est également revalorisé respectivement à 442 € (minimum) et 4 321 € (maximum).

3 Evolutions graphiques sur les écrans

3.1 Evolution graphique sur l'écran Liste des dossiers

L'écran liste des dossiers et l'écran de la recherche ont été fusionnés et les filtres de recherche améliorés.

The screenshot shows the 'Dossiers client (1616)' interface. It features a search form with the following fields:

- Type de dossier: Tous
- Portefeuille: [dropdown]
- Identifiant personnalisé: [input]
- Nom: [input]
- Prenom: [input]
- Date de mise à jour: du [mm/aaaa] au [18/10/2023]

Buttons for 'ANNULER' and 'RECHERCHER' are present. Below the search form, a message states: 'Les 100 derniers dossiers traités dans votre base sont affichés. Affinez vos critères de recherche pour un affichage plus pertinent'.

| Votre référence | Nom / Prénom | Type dossier | Découverte | Conseiller | Modifié le | Etat |
|-----------------|--|--------------|------------|------------|------------|----------|
| 00018 | INFIRMIER INFIRMIER | Couple | Simplifiée | COLAVITA | 17/08/2023 | En cours |
| 00017 | GEOMETRE GEOMETRE | Couple | Simplifiée | COLAVITA | 17/08/2023 | En cours |
| 00012 | CONSEILLER_INDEPENDANT CONSEILLER_INDEPENDANT | Couple | Simplifiée | COLAVITA | 17/08/2023 | En cours |
| 00008 | AVOCAT AVOCAT | Couple | Simplifiée | COLAVITA | 17/08/2023 | En cours |
| 00009 | CHIRURGIEN_DENTISTE CHIRURGIEN_DENTISTE | Couple | Simplifiée | COLAVITA | 17/08/2023 | En cours |

3.2 Evolution graphique du menu de 1er et 2e niveau

Les écrans (couleurs et centrage des menus) de votre outil évoluent, pour une expérience utilisateur optimisée.

Situation familiale

M. Mme

Vous DUPONT Paul 52 01/01/1971

Votre conjoint DUPONT Marthe 51 01/01/1972

Nom naissance Ville naissance Pays naissance France

Nom naissance conjoint Ville naissance conjoint Pays naissance conjoint France

Nationalité France Nationalité conjoint France

Situation de famille **Couple marié** Régime matrimonial Communauté légale actuelle Donation au dernier vivant

Enfants 2

| Nom | Prénom | Age | Date de naissance | A charge | Enfant de | A charge partagée | Invalide | Décédé |
|--------|--------|-----|-------------------|-------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| DUPONT | Evel | 19 | 01/01/2004 | <input checked="" type="checkbox"/> | Le couple | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DUPONT | Jules | 17 | 01/01/2006 | <input checked="" type="checkbox"/> | Le couple | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

3.3 Evolution graphique du menu de 1er et 2ème niveau des dossiers dupliqués

Parallèlement au dossier référent, les écrans des dossiers dupliqués ont évolué simultanément. Les menus ont été centrés et les couleurs ont évolué.

Situation familiale

M. Mme

Vous DUPONT Paul 52 01/01/1971

Votre conjoint DUPONT Marthe 51 01/01/1972

Nom naissance Ville naissance Pays naissance France

Nom naissance conjoint Ville naissance conjoint Pays naissance conjoint France

Nationalité France Nationalité conjoint France

Situation de famille **Couple marié** Régime matrimonial Communauté légale actuelle Donation au dernier vivant

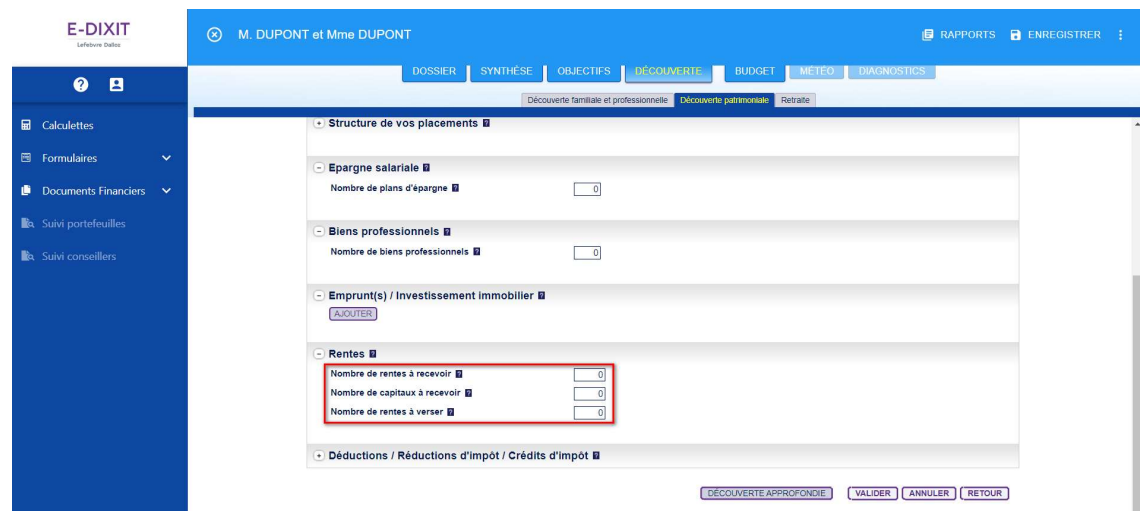
Enfants 2

| Nom | Prénom | Age | Date de naissance | A charge | Enfant de | A charge partagée | Invalide | Décédé |
|--------|--------|-----|-------------------|-------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| DUPONT | Evel | 19 | 01/01/2004 | <input checked="" type="checkbox"/> | Le couple | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DUPONT | Jules | 17 | 01/01/2006 | <input checked="" type="checkbox"/> | Le couple | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Coordonnées

3.4 Evolution graphique de la découverte simplifiée

La liste des rentes saisissables en découverte simplifiée a été élargie et les modalités de saisie alignées sur la découverte approfondie, dans un but d'uniformisation du traitement des informations communiquées par le client.



The screenshot shows the E-DIXIT software interface for M. DUPONT et Mme DUPONT. The main navigation bar includes 'DOSSIER', 'SYNTHÈSE', 'OBJECTIFS', 'DÉCOUVERTE', 'BUDGET', 'MÉTÉO', and 'DIAGNOSTICS'. The 'DÉCOUVERTE' section is active, with sub-tabs for 'Découverte familiale et professionnelle', 'Découverte patrimoniale', and 'Retraite'. The 'Structure de vos placements' section contains several input fields: 'Nombre de plans d'épargne' (0), 'Nombre de biens professionnels' (0), and 'Nombre de rentes à recevoir' (0). The 'Rentes' section is highlighted with a red box, showing three input fields: 'Nombre de rentes à recevoir' (0), 'Nombre de capitaux à recevoir' (0), and 'Nombre de rentes à verser' (0). At the bottom, there are buttons for 'DÉCOUVERTE APPROFONDIE', 'VALIDER', 'ANNULER', and 'RETOUR'.

Les écrans de saisie des déductions, réductions et crédits d'impôt ont été optimisés pour une expérience utilisateur améliorée.

| DOSSIER | | | | | SYNTHÈSE | | | | | OBJECTIFS | | | | | DECOUVERTE | | | | | BUDGET | | | | | METEO | | | | | DIAGNOSTICS | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|----------|--|--|--|--|-----------|--|--|--|--|-------------------------|--|--|--|--|------------------------|--|--|--|--|-----------------------------|--|--|--|--|--------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Découverte familiale et professionnelle | | | | | | | | | | | | | | | Découverte patrimoniale | | | | | | | | | | | | | | | Retraite | | | | | | | | | | | | | | |
| Déductions / Réductions d'impôt / Crédits d'impôt | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Déductions du revenu global | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Impôt dû en 2023 | | | | | Impôt dû jusqu'en 2023 | | | | | Montant annuel des dépenses | | | | | Montant annuel de la déduction | | | | | | | | | | | | | | |
| Charges déductibles du revenu global | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Réductions d'impôt sur le revenu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Enfants à charge poursuivant des études. | | | | | | | | | | | | | | | Au collège | | | | | Au lycée | | | | | A l'université | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| En garde exclusive | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 | | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| En garde alternée | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 | | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Impôt dû en 2023 | | | | | Impôt dû jusqu'en 2023 | | | | | Montant annuel des dépenses | | | | | Montant annuel de la réduction | | | | | | | | | | | | | | |
| Dons versés aux oeuvres ou autres organismes | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres réductions d'impôt | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Crédits d'impôt sur le revenu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Impôt dû en 2023 | | | | | Impôt dû jusqu'en 2023 | | | | | Montant annuel des dépenses | | | | | Montant annuel du crédit | | | | | | | | | | | | | | |
| Frais de garde des enfants de moins 6 ans | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Emploi d'un salarié à domicile | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres crédits d'impôt | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |
| Réductions d'I.F.I. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Impôt dû en 2023 | | | | | Impôt dû jusqu'en 2023 | | | | | Montant annuel des dépenses | | | | | Montant annuel de la réduction | | | | | | | | | | | | | | |
| Dons effectués au profit de certains organismes | | | | | | | | | | | | | | | 2023 | | | | | 2023 | | | | | 0 € | | | | | 0 € | | | | | | | | | | | | | | |

4 Découverte approfondie / Ecran placement : ajout d'une colonne "Autre"

Afin d'améliorer l'identification des organismes gestionnaires des différents placements, le tableau des placements a évolué.

Ajout d'une colonne « Autre » pour les placements (sur certains placements, l'utilisateur n'a pas la possibilité d'indiquer si le placement est détenu en interne ou en externe (exemple : les biens immobiliers)).

E-DIXIT
Lefebvre Dalloz

M. DUPONT et Mme DUPONT

DOSSIER | SYNTHÈSE | OBJECTIFS | FAMILLE | PROFESSION | PATRIMOINE | BUDGET | METEO | DIAGNOSTICS

Biens d'usage | Placements | Biens prof. | Revenus prof. | Retraits | Emprunts | Rentes à recevoir | Rentes à verser | Capitaux à recevoir | Flux except. | Ajust. fiscal | Répartition

| | Total | Interne | Externe | Autre | Revenus distribués |
|--------------------|-----------|---------|-----------|-------|--------------------|
| DISPONIBILITÉS | 400 000 € | | 400 000 € | | 2 000 € |
| EPARGNE GARANTIE | | | | | |
| ASSURANCE-VIE | | | | | |
| IMMOBILIER FONCIER | | | | | |
| TITRES FINANCIERS | | | | | |
| AUTRES PLACEMENTS | | | | | |
| EPARGNE SALARIALE | | | | | |
| | 400 000 € | | 400 000 € | | 2 000 € |

Revenus fonciers Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus fonciers s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-foncier.

Revenus de location meublée Option pour l'imposition des revenus de locations meublées (BIC) au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus de locations meublées s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-bic.

P.F.U. Vous êtes soumis au prélèvement forfaitaire unique (P.F.U.)

5 Micro-BIC / Micro-foncier : optimisation de la saisie et choix du régime d'imposition

La saisie des revenus fonciers et de locations meublées ainsi que le choix du régime d'imposition correspondant a été optimisée.

La découverte simplifiée permet dorénavant une action sur les statuts fiscaux « Micro-Bic et Micro-foncier ». Cette fonctionnalité n'était accessible que depuis la découverte simplifiée.

- Revenus fonciers** Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus fonciers s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-foncier.
- Revenus de location meublée** Option pour l'imposition des revenus de locations meublées (BIC) au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus de locations meublées s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-bic.
- P.F.U.** Vous êtes soumis au prélèvement forfaitaire unique (P.F.U.)

5.1 Patrimoine

Saisie des revenus

La saisie des revenus est toujours réalisée, en découverte simplifiée via le bloc “Placements financiers et immobiliers” et en découverte approfondie dans l’onglet “Patrimoine / Placements”.

Application du régime d’imposition

- Régime par défaut

Le régime micro s’applique par défaut, en fonction du montant des revenus saisis et des plafonds applicables.

Lorsque les plafonds sont dépassés, et sans action de votre part, le régime réel est automatiquement appliqué. Il n’est pas nécessaire, dans cette hypothèse, de cocher la case “Option pour le régime réel”.

- Option pour le régime réel

Deux coches, situées sous la liste des placements, permettent d’opter respectivement pour l’imposition des revenus fonciers et des revenus de locations meublées au régime réel.

Si les revenus venaient à augmenter et dépasser le plafond d’application du régime micro, cette option resterait cochée. En effet, elle permet de conserver votre choix initial et éviter l’application du régime micro en cas de diminution de vos revenus.

- Montant de vos revenus

Sous chaque case “Option pour le régime réel”, le montant de vos revenus de locations vous est communiqué, ainsi que le régime d’imposition auquel vous êtes actuellement soumis.

Cette information vous permet de valider le choix et, le cas échéant, le modifier.

5.2 Simulations

L’onglet Diagnostics / Fiscalité vous permet de procéder à des simulations d’investissements immobiliers (exemple : investissement classique, Pinel, etc.).

Un bloc “Options fiscales” vous permet de déterminer le choix du régime d’imposition applicable à vos revenus fonciers ou revenus de locations meublées. Vous avez le choix entre le régime d’imposition par défaut (applicable en fonction du montant des revenus perçus) et l’application systématique du régime réel.

Afin de vous positionner au mieux, plusieurs informations vous sont communiquées sous le champ de l’option :

- Le montant actuel des revenus de locations perçus ainsi que le régime d’imposition applicable (informations basées sur la saisie faite dans le patrimoine) ;
- Une projection du régime applicable, suite aux données saisies dans la simulation (exemple : dépassement ou non du plafond du micro).

6 Réglementation SFDR

Le règlement SFDR a pour objectif de permettre aux investisseurs de distinguer et comparer simplement les stratégies d'investissement durable disponibles au sein de l'Union Européenne.

Les impacts liés à cette réglementation ont été intégrés au Questionnaire Investisseur, disponible dans votre outil.

7 Social

7.1 Paramètres sociaux

Chaque nouvelle version permet une mise à jour des paramètres sociaux, essentielle depuis la livraison de la dernière version de l'outil.

Exemple : CARMF

- Valeur du point CARMF complémentaire : 73.35
- Cout rachat point CARMF : 1 539.72€

SERVICE RELATIONS CLIENTS
&
ASSISTANCE TECHNIQUE

01 83 10 10 10

Du lundi au vendredi de 9h00 à 18h00

NOTRE SITE INTERNET
Connectez-vous sur www.efl.fr